

شماره: ۰۵/۱۳۰۵۲۳
تاریخ: ۱۴۰۵/۰۶/۰۲
پست: دارد
شماره: ۸۷۸۲۵۵۹



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اقتصاد و تعاونی مسایه و صحتی و هیئت

بیت ملی

«بخشنامه»

جناب آقای ابدالی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای بنائیان مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای پورسعید رئیس محترم هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
جناب آقای جمالی رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای سیفی کفشگری مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای عصارزاده مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای فتحعلی مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای فرخ نژاد مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای فروتن مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای کریمی مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای الله گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای متقی نیا مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
مدیرعامل محترم بانک سرمایه
مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
مدیرعامل محترم بانک گردشگری

با سلام؛

www.dotic.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل تنظیم مقررات

اداره تدوین رویه‌های حسابداری و حسابرسی

دستورالعمل حسابداری وجوه

اداره شده (ریالی)

تابستان ۱۴۰۵

فهرست مطالب

۲	مقدمه
۲	الف - بخش غیر تلفیقی
۲	۱- ثبت حسابداری انعقاد قرارداد عاملیت
۲	۲- ثبت های حسابداری هنگام دریافت وجه از واگذارنده وجوه اداره شده
۳	۳- ثبت های حسابداری وثایق و تضامین مأخوذه
۴	۴- ثبت های حسابداری در زمان انعقاد قرارداد تسهیلات از محل وجوه اداره شده بین متقاضی و مؤسسه اعتباری
۴	۵- ثبت های حسابداری در زمان اعطای تسهیلات از محل وجوه اداره شده
۵	۶- ثبت های حسابداری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۶	۷- ثبت های حسابداری دریافت وجه التزام تاخیر تادیه دین
۷	۸- ثبت های حسابداری برگشت حساب های انتظامی
۸	۹- ثبت های حسابداری در زمان اتمام قرارداد عاملیت و پرداخت وجه به واگذارنده
۸	۱۰- ثبت حسابداری برگشت حساب های انتظامی در زمان اتمام قرارداد عاملیت
۸	ب- بخش تلفیقی

معاونت حقوقی ریاست جمهوری

معاونت تدوین، تدقیق و انتشار قوانین و مقررات

«دستورالعمل حسابداری وجوه اداره شده (ریالی)»

مقدمه

به استناد بند (ج) ماده (۳۳) «قانون پولی و بانکی کشور» و جزء (۶) بند (الف) ماده (۲۳) «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» و در اجرای تبصره ذیل ماده (۸) «دستورالعمل وجوه اداره شده (ریالی)»، مصوب شورای پول و اعتبار، با هدف ایجاد وحدت رویه در شناسایی و ثبت دقیق رویدادهای مالی مربوط به وجوه اداره شده توسط مؤسسات اعتباری و نیز ارتقاء شفافیت صورتهای مالی آنها، «دستورالعمل حسابداری وجوه اداره شده (ریالی)» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می شود، در دو بخش غیرتلفیقی و تلفیقی به شرح زیر تدوین می گردد:

الف - بخش غیرتلفیقی

۱- ثبت حسابداری انعقاد قرارداد عاملیت

در زمان انعقاد قرارداد عاملیت، ثبت حسابداری زیر در سرفصل حسابهای زیرخط انجام می شود:

بده: حسابهای انتظامی - قرارداد عاملیت وجوه اداره شده

(کد حساب: ۳-۴-۱۳-۴۳۰۰)

بسی: طرف حسابهای انتظامی

(کد حساب: ۳-۹-۱۳-۸۶۰۰)

۲- ثبتهای حسابداری هنگام دریافت وجه از واگذارنده وجوه اداره شده

۱-۲- واریز وجه از سوی واگذارنده به مؤسسه اعتباری به صورت زیر در سرفصل حسابهای بالای خط ثبت می گردد:

بده: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت به ریال

(کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)

بسی: وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال - به تفکیک واگذارنده

(کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۵۲۰)

۲-۲- در هنگام واریز وجه از سوی واگذارنده به مؤسسه اعتباری، به میزان وجوه اداره شده، ثبت زیر در سرفصل

حساب‌های زیرخط انجام می‌شود:

به مبلغ دریافت شده از واگذارنده طبق قرارداد عاملیت	xxxx	بده: وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال - به تفکیک واگذارنده (کد حساب: ۳-۴-۱۰-۴۲۵۰)
به مبلغ دریافت شده از واگذارنده طبق قرارداد عاملیت	xxxx	بس: وجوه اداره شده به ریال - به تفکیک واگذارنده (کد حساب: ۳-۹-۱۰-۸۵۰۰)

۳- ثبت‌های حسابداری وثایق و تضامین مأخوذه

۳-۱- در صورتی که طبق قرارداد عاملیت، اخذ وثایق از متقاضی بر عهده مؤسسه اعتباری باشد، اخذ وثایق از متقاضی،

به شرح زیر در سرفصل حساب‌های زیرخط ثبت می‌شود:

به ارزش وثایق	xxxx	بده: حساب‌های انتظامی - وثایق وجوه اداره شده (کد حساب: ۳-۴-۱۳-۴۳۰۰)
به ارزش وثایق	xxxx	بس: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۳-۹-۱۳-۸۶۰۰)

۳-۲- برای هر یک از وثایق اخذ شده، ثبت حسابداری زیر به ارزش یک ریال برای هر وثیقه به شرح زیر در سرفصل

حساب‌های زیرخط اعمال می‌شود:

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال	xxxx	بده: حساب‌های انتظامی - برگ‌های اوراق بهادار و اشیاء قیمتی مربوط به وجوه اداره شده (کد حساب: ۳-۴-۱۳-۴۳۰۰)
به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال	xxxx	بس: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۳-۹-۱۳-۸۶۰۰)

۳-۳- محاسبه و اخذ کارمزد ارزیابی وثایق و کارمزد سایر خدمات بانکی ارائه شده در چارچوب قرارداد عاملیت به

شرح زیر در سرفصل حساب‌های بالای خط ترازنامه ثبت می‌گردد:

به مبلغ کارمزد تعیین شده در چارچوب قرارداد عاملیت	xxxx	بده: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس‌انداز به ریال / سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)
به مبلغ کارمزد تعیین شده در چارچوب قرارداد عاملیت	xxxx	بس: کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال (کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۷۰۰)

تیمبره- در صورتی که کارمزد مذکور به صورت کلی تعیین و از واگذارنده دریافت شود، ثبت ردیف (۳-۳) در دفاتر انجام و صرفاً حساب واگذارنده، جایگزین حساب متقاضی دریافت تسهیلات می‌گردد.

۴- ثبت‌های حسابداری در زمان انعقاد قرارداد تسهیلات از محل وجوه اداره شده بین متقاضی و مؤسسه اعتباری

۴-۱- پس از انعقاد قرارداد تسهیلات، قرارداد مذکور در حساب انتظامی قراردادها به مبلغ یک ریال به شرح زیر در

سرفصل حساب‌های زیرخط ترازنامه ثبت می‌گردد:

بده: حساب‌های انتظامی - قراردادهای تسهیلاتی مربوط به وجوه اداره شده	xxxx	به مبلغ یک ریال
(کد حساب: ۳-۴-۴۳۰۰)		
بسی: طرف حساب‌های انتظامی	xxxx	به مبلغ یک ریال
(کد حساب: ۳-۹-۸۶۰۰)		

۴-۲- چنانچه دریافت مبلغ بابت ابطال تمبر مالیاتی در قرارداد عاملیت، ذکر شده باشد، مبلغ مزبور به شرح زیر در

سرفصل حساب‌های بالای خط ترازنامه ثبت می‌شود:

بده: سپرده قرض‌الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ریال / سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال	xxxx	به مبلغ تمبر مالیاتی
(کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)		
بسی: تمبر مالیاتی به ریال	xxxx	به مبلغ تمبر مالیاتی
(کد حساب: ۳-۱-۱۰-۰۱۳۰)		

۵- ثبت‌های حسابداری در زمان اعطای تسهیلات از محل وجوه اداره شده

۵-۱- تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده مصرف نشده، به شرح زیر در سرفصل حساب‌های بالای خط ترازنامه

ثبت می‌گردد:

بده: وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال - به تفکیک واگذارنده	xxxx	به مبلغ اصل تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
(کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۵۲۰)		
بسی: سپرده قرض‌الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ریال / سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال	xxxx	به مبلغ اصل تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
(کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)		

۲-۵- تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده مصرف نشده، به شرح زیر در سرفصل حساب‌های زیر خط ترازنامه

ثبت می‌گردد:

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال (کد حساب: ۳-۴-۱۰-۴۲۰۰)	xxxx	به مبلغ اصل و سود تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
بسی: وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال (کد حساب: ۳-۴-۱۰-۴۲۵۰)	xxxx	به مبلغ اصل تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
بسی: سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال (کد حساب: ۳-۹-۱۰-۸۵۲۰)	xxxx	به مبلغ سود تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

۳-۵- کارمزد دریافتی از واگذارنده وجوه/ دریافت‌کننده تسهیلات توسط مؤسسه اعتباری در چارچوب قرارداد عاملیت

به شرح زیر در سرفصل حساب‌های بالای خط ترازنامه ثبت می‌گردد:

سپرده قرض الحسنه جاری به ریال/ سپرده قرض الحسنه پس‌انداز به ریال/ سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)	xxxx	به مبلغ کارمزد متعلقه طبق قرارداد عاملیت
بسی: کارمزد تحقق یافته خدمات بانکی به ریال (کد حساب: ۳-۷-۱۰-۷۷۰۰)	xxxx	به مبلغ کارمزد متعلقه طبق قرارداد عاملیت

۶- ثبت‌های حسابداری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

۱-۶- در زمان وصول اقساط تسهیلات، ثبت حسابداری زیر در سرفصل حساب‌های بالای خط ترازنامه انجام می‌شود:

سپرده قرض الحسنه جاری به ریال/ سپرده قرض الحسنه پس‌انداز به ریال/ سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)	xxxx	به مبلغ هر قسط وصولی
بسی: وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال- به تفکیک واگذارنده (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۵۲۰)	xxxx	به مبلغ هر قسط وصولی

۲-۶- در زمان وصول اقساط تسهیلات، ثبت حسابداری زیر در سرفصل حساب‌های زیر خط ترازنامه انجام می‌شود:

بسی: وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال (کد حساب: ۳-۴-۱۰-۴۲۵۰)	xxxx	به مبلغ اصل قسط وصولی
بسی: سود آتی تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال (کد حساب: ۳-۹-۱۰-۸۵۲۰)	xxxx	به مبلغ سود قسط وصولی
بسی: تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال (کد حساب: ۳-۴-۱۰-۴۲۰۰)	xxxx	به مبلغ اصل و سود قسط وصولی

۷- ثبت‌های حسابداری دریافت وجه‌التزام تاخیر تأدیه دین

۷-۱- چنان‌چه طبق قرارداد عاملیت محاسبه و دریافت وجه‌التزام تاخیر تأدیه دین مجاز باشد، در مورد تسهیلاتی که در سررسید وصول نشده است، در مقاطع گزارشگری مالی مورد نظر، از تاریخ سررسید یا تاریخ آخرین محاسبه وجه‌التزام تاخیر تأدیه دین تا مقطع گزارشگری مالی، وجه‌التزام تاخیر تأدیه دین متعلقه محاسبه و به شرح زیر در سرفصل حساب‌های زیرخط ترازنامه ثبت خواهد شد:

بده: تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال - وجه‌التزام تاخیر تأدیه دین (کد حساب: ۳-۴-۱۰-۴۲۰۰)	XXXX به میزان وجه‌التزام تاخیر تأدیه دین متعلقه
بسی: وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال (کد حساب: ۳-۴-۱۰-۴۲۵۰)	XXXX به میزان وجه‌التزام تاخیر تأدیه دین متعلقه

۷-۲- وصول وجه‌التزام تاخیر تأدیه دین به شرح زیر در سرفصل حساب‌های بالای خط دفاتر انجام می‌شود:

بده: سپرده قرض‌الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ریال / سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)	XXXX به میزان وجه‌التزام تاخیر تأدیه دین وصولی
بسی: وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال - به تفکیک واگذارنده (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۵۲۰)	XXXX به میزان وجه‌التزام تاخیر تأدیه دین وصولی

۷-۳- شناسایی وجه‌التزام تاخیر تأدیه دین، به شرح زیر در سرفصل حساب‌های زیرخط دفاتر ثبت می‌گردد:

الف: بده: تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال - وجه‌التزام تاخیر تأدیه دین (کد حساب: ۳-۴-۱۰-۴۲۰۰)	XXXX به مبلغ مابه‌التفاوت مبلغ وصولی با وجه‌التزام تاخیر تأدیه دین شناسایی شده در گذشته
بسی: وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال (کد حساب: ۳-۴-۱۰-۴۲۵۰)	XXXX به مبلغ مابه‌التفاوت مبلغ وصولی با وجه‌التزام تاخیر تأدیه دین شناسایی شده در گذشته

ب:

بده: وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال (کد حساب: ۳-۴-۱۰-۴۲۵۰)	XXXX به مبلغ وصولی
بسی: تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ریال - وجه‌التزام تاخیر تأدیه دین (کد حساب: ۳-۴-۱۰-۴۲۰۰)	XXXX به مبلغ وصولی

۸- ثبت‌های حسابداری برگشت حساب‌های انتظامی

۸-۱- در صورت اخذ وثایق از مشتری طبق قرارداد عاملیت و پس از تسویه کامل تسهیلات دریافتی از محل وجوه اداره شده از سوی دریافت‌کننده تسهیلات، ثبت برگشت حساب‌های انتظامی به شرح زیر در سرفصل حساب‌های زیرخط ترازنامه منعکس می‌شود:

بده: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۳-۹-۱۳-۸۶۰۰)	xxxx	به ارزش وثایق
پس: حساب‌های انتظامی - وثایق مربوط به وجوه اداره شده (کد حساب: ۳-۴-۱۳-۴۳۰۰)	xxxx	به ارزش وثایق

۸-۲- برای هر یک از وثایق اخذ شده و پس از تسویه کامل تسهیلات دریافتی از محل وجوه اداره شده از سوی دریافت‌کننده تسهیلات، ثبت برگشت حساب‌های انتظامی به شرح زیر در سرفصل حساب‌های زیرخط ترازنامه اعمال می‌شود:

بده: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۳-۹-۱۳-۸۶۰۰)	xxxx	به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال
پس: حساب‌های انتظامی - برگ‌های اوراق بهادار و اشیاء قیمتی مربوط به وجوه اداره شده (کد حساب: ۳-۴-۱۳-۴۳۰۰)	xxxx	به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال

۸-۳- پس از تسویه کامل تسهیلات دریافتی از محل وجوه اداره شده از سوی دریافت‌کننده تسهیلات، ثبت برگشت حساب‌های انتظامی قرارداد تسهیلات به شرح زیر در سرفصل حساب‌های زیرخط ثبت می‌گردد:

بده: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۳-۹-۱۳-۸۶۰۰)	xxxx	به مبلغ یک ریال
پس: حساب‌های انتظامی - قراردادهای تسهیلاتی مربوط به وجوه اداره شده (کد حساب: ۳-۴-۱۳-۴۳۰۰)	xxxx	به مبلغ یک ریال

۹- ثبت‌های حسابداری در زمان اتمام قرارداد عاملیت و پرداخت وجه به واگذارنده

۹-۱- در زمان اتمام قرارداد عاملیت و پرداخت وجه به واگذارنده، ثبت زیر در سرفصل حساب‌های بالای خط دفاتر

انجام می‌شود:

بده: وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۵۲۰)	XXXX به مبلغ وجه پرداخت شده به واگذارنده
پس: سپرده قرض الحسنه جاری به ریال / سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال / سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت به ریال (کد حساب: ۳-۵-۱۰-۴۴۰۰ / ۳-۵-۱۰-۴۴۲۰ / ۳-۵-۱۳-۴۷۱۰)	XXXX به مبلغ وجه پرداخت شده به واگذارنده

۹-۲- پس از بازپرداخت وجه به واگذارنده، ثبت زیر در سرفصل حساب‌های زیر خط دفاتر انجام می‌شود:

بده: وجوه اداره شده به ریال (کد حساب: ۳-۹-۱۰-۸۵۰۰)	XXXX به مبلغ دریافت شده اولیه از واگذارنده
پس: وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال (کد حساب: ۳-۴-۱۰-۴۲۵۰)	XXXX به مبلغ دریافت شده اولیه از واگذارنده

۹-۲-۱- قبل از اتمام قرارداد عاملیت در زمان عودت وجه به واگذارنده، ثبت‌های حسابداری فوق تکرار می‌شود.

۱۰- ثبت حسابداری برگشت حساب‌های انتظامی در زمان اتمام قرارداد عاملیت

در زمان اتمام قرارداد عاملیت، ثبت برگشت حساب‌های انتظامی در سرفصل حساب‌های زیر خط ترازنامه انجام

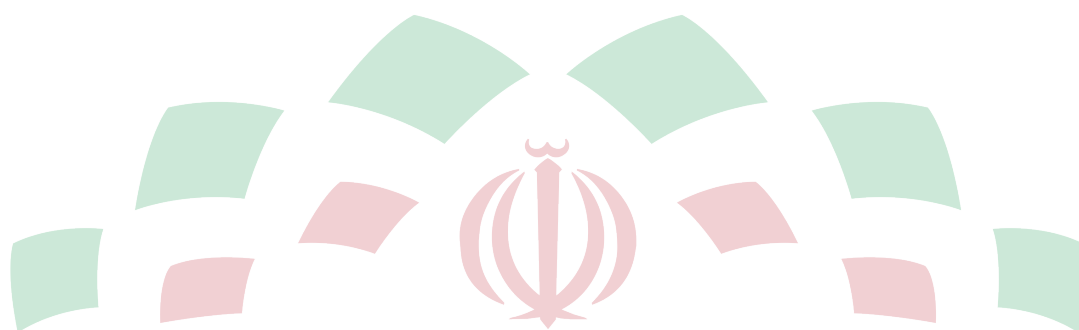
می‌شود:

بده: طرف حساب‌های انتظامی (کد حساب: ۳-۹-۱۳-۸۶۰۰)	XXXX به مبلغ یک ریال
پس: حساب‌های انتظامی - قرارداد عاملیت وجوه اداره شده (کد حساب: ۳-۴-۱۳-۴۳۰۰)	XXXX به مبلغ یک ریال

ب- بخش تلفیقی

در وجوه اداره شده تلفیقی، سهم واگذارنده وجوه طبق ثبت‌های حسابداری مطروحه در بخش غیرتلفیقی این دستورالعمل و ثبت‌های حسابداری مرتبط با سهم موسسه اعتباری از تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده، حسب عقود استفاده شده و منطبق با قرارداد عاملیت، مطابق با مفاد دستورالعمل‌های حسابداری ابلاغی از سوی بانک مرکزی در آن خصوص در دفاتر ثبت می‌گردد.

«دستورالعمل حسابداری وجوه اداره شده (ریالی)» در شانزدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۷ کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در (۱۰) ماده و (۱) تبصره به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا می‌باشد.



معاونت حقوقی ریاست جمهوری
معاونت تدوین، تفسیح و انتشار قوانین و مقررات